



2 ИЮНЯ 2015

ПИСЬМО БАНКА РОССИИ ОТ 2 ИЮНЯ 2015 ГОДА № 014-12-4/4780 «О ВОПРОСАХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ»

Банк России на основе международных документов дает разъяснения по вопросам, касающимся определения бенефициарного владельца банковского счета

ПИСЬМО БАНКА РОССИИ ОТ 2 ИЮНЯ 2015 ГОДА № 014-12-4/4780 «О ВОПРОСАХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ»

Обзор подготовлен
юристами практики
управляющего партнера
Дмитрия Крупышева
Email:
dmitry.krupyshev@lecap.ru

Банк России на основе международных документов дает разъяснения по вопросам, касающимся определения бенефициарного владельца банковского счета.

Письмо Банка России от 02 июня 2015 года № 014-12-4/4780 «О вопросах определения бенефициарных владельцев» (далее – **«Письмо»**) рассматривает вопрос определения финансовым учреждением бенефициарных владельцев своих клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Банк России обращает внимание на следующие международные документы по указанному вопросу:

- 1) Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принятые Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) 2012 года (далее – **«Рекомендации ФАТФ»**). Согласно Рекомендациям ФАТФ наличие у финансового учреждения информации о бенефициарных владельцах клиентов является обязательной мерой противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. В целях получения указанной информации финансовым учреждениям необходимо определять бенефициарного владельца клиента, принимать разумные меры по проверке личности бенефициарного владельца, получать информацию о структуре управления и собственности клиента.
- 2) Руководство ФАТФ «Прозрачность и бенефициарная собственность (Рекомендации 24 и 25)» 2014 года (далее – «Руководство ФАТФ»). Руководство ФАТФ содержит, в частности, описание возможных путей сокрытия информации о бенефициарной собственности, толкование понятия «бенефициарный владелец», а также рекомендации по выявлению бенефициарных владельцев.
- 3) Комментарии по вопросам определения бенефициарной собственности, возникающим в процессе применения Вольфсбергских принципов противодействия отмыванию денег при индивидуальном банковском обслуживании состоятельных клиентов 2012 года (далее – **«Комментарии»**). В приложении к Письму Банк России публикует неофициальный перевод Комментариев.

ПИСЬМО БАНКА РОССИИ ОТ 2 ИЮНЯ 2015 ГОДА № 014-12-4/4780 «О ВОПРОСАХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ»

Комментарии разъясняют следующие вопросы, касающиеся понятия «бенефициарная собственность»:

- 1) В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, бенефициарную собственность предлагается понимать как конечный контроль над денежными средствами, находящимися на счете, посредством владения или на иных основаниях. При этом подчеркивается, что лицо, на имя которого открыт счет в банке, не всегда является лицом, в конечном счете контролирующим денежные средства.

В случае когда определение бенефициарной собственности затруднено, под бенефициарными владельцами следует понимать физических лиц, которые:

- в целом осуществляют конечный контроль над средствами посредством владения или на иных основаниях; и/или
- являются первоначальным основным источником средств на счете, и их источник благосостояния должен быть подвергнут надлежащей проверке.

Бенефициарная собственность должна устанавливаться для всех счетов. При этом если при индивидуальном обслуживании состоятельных клиентов владельцем счета является не физическое лицо, то главной целью банка является установление личности того физического лица, которое в конечном счете является бенефициарным владельцем счета.

- 2) Если при открытии счета лицо признает, что действует от своего имени, то разумным является предположение о том, что указанное лицо является и бенефициарным владельцем. Такое предположение, однако, не может считаться обоснованным при определенных условиях, например, при наличии противоречий в информации, собранной во время осуществления мер надлежащей проверки.

Кроме того, разумным будет пересмотреть предположение касательно личности бенефициарного владельца в случае, если после открытия счета операции по счету не будут совпадать с изначально ожидаемыми операциями.

- 3) В случае если физическое лицо намеревается размещать активы через частную инвестиционную компанию, являющуюся клиентом банка, то упомянутое физическое лицо следует считать бенефициарным

Даже если действующее законодательство не обязывает юридическое лицо публично раскрывать информацию о бенефициарных владельцах, это не препятствует установлению бенефициарного владения юридического лица при осуществлении процедур надлежащей проверки в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и сотруднику банка рекомендуется провести все соответствующие процедуры надлежащей проверки.

Обычная надлежащая проверка должна осуществляться и в отношении бенефициарного владельца активов, вложенных в частную инвестиционную компанию, акции которой выпущены на предъявителя. В целях предотвращения возможных злоупотреблений с акциями на предъявителя возможно использовать один или несколько из следующих механизмов:

- удостоверение бенефициарной собственности в момент установления отношений, а также в случае изменений в структуре бенефициарной собственности;
- требование об ограничении операций с акциями (изъятии акций) путем передачи их для учета и хранения соответствующей стороне;
- перевод таких акций в именные акции;
- запрет акций на предъявителя.

- 4) Применительно к трастам в стандартной ситуации проверка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, должна осуществляться в отношении учредителя, являющегося источником денежных средств, который при этом может не иметь ни права контроля, ни бенефициарного интереса в отношении активов траста.

В то же время могут возникнуть ситуации, когда сотруднику банка потребуется проверить, кто контролирует денежные средства, находящиеся в трасте, например, в целях минимизации репутационного риска для банка, а также установить лиц, в интересах которых создан траст, для определения степени риска отмывания преступных доходов или финансирования терроризма.

- 5) Применительно к товариществам, фондам и объединениям без образования юридического лица установление бенефициарной собственности осуществляется на основании принципов, указанных выше. Например, в товариществе полные товарищи или долевые участники будут считаться бенефициарными владельцами.

Письмо не является нормативным правовым актом.